

Т. В. Шабловская (tanyashabl@mail.ru),

канд. экон. наук, доцент

Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ: БЕЛОРУССКАЯ ПРАКТИКА

В статье рассматривается опыт Республики Беларусь в вопросе повышения финансовой грамотности населения. Предлагаются дополнительные мероприятия с учетом имеющейся мировой практики.

The article discusses the experience of the Republic of Belarus on the issue of financial literacy of population. Taking into account existing international practice additional activities are proposed.

Финансовая грамотность и проблемы ее повышения среди населения Республики Беларусь в современных сложных экономических условиях являются чрезвычайно важными направлениями исследования, и на то имеется ряд причин:

- Низкая осведомленность граждан Республики Беларусь об основах функционирования финансовой системы страны. (Так, в результате проведенного исследования было сформирован типичный портрет белорусского пользователя финансовых услуг: «он плохо ориентируется в финансовых продуктах, пользуется только несколькими основными услугами, предоставляемыми финансовым сектором, и слабо информирован о механизмах защиты своих прав в финансовой сфере» [1, с.51]).

- Повышение заинтересованности белорусов в получении дохода на финансовых рынках (Например, одним из факторов, поспособствовавшим росту популярности рынка «Форекс» среди белорусов, стало подписание указа № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке «Форекс»» [2]).

- Все больше белорусских граждан попадают на уловки финансовых мошенников. Как сообщил Следственный комитет Республики Беларусь, «кредитное мошенничество в последнее время в Беларуси стало одним из самых распространенных примеров в уголовной практике» [3].

Что же понимается под финансовой грамотностью населения? Анализ существующих трактовок понятия «финансовая грамотность» позволяет выделить несколько подходов к определению его сущности. Одни ученые считают, что финансовая грамотность – это «совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать» [4]. Однако есть и более широкая трактовка финансовой грамотности – «совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения» [5].

В Республике Беларусь финансовой грамотности населения уделяется много внимания. Вопросы повышения финансовой грамотности населения включены в ряд программ, связанных с развитием банковского сектора, рынка ценных бумаг, платежной системы и т. д. В 2012 г. был создан межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности населения, основными задачами которого являются:

- содействие формированию в стране социально-экономических условий, благоприятствующих повышению финансовой грамотности населения;

- координация взаимодействия Национального банка Республики Беларусь, банков, отдельных республиканских органов государственного управления, Национальной академии наук Беларуси и иных организаций в области повышения финансовой грамотности населения;

- определение концептуальных подходов по повышению финансовой грамотности населения для включения в соответствующую государственную программу;

- анализ эффективности мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, реализуемых Национальным банком Республики Беларусь, банками, отдельными республиканскими органами государственного управления, Национальной академией наук Беларуси и иными организациями;

- формирование предложений и рекомендаций, направленных на эффективную реализацию мероприятий по повышению финансовой грамотности населения;

- анализ международного опыта, выявление эффективных моделей и методов развития финансовой грамотности населения, подготовка предложений по их внедрению в Республике Беларусь [6].

В 2013 г. был разработан План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 гг. [7]. Данным нормативным документом определено, что «финансово грамотным человеком можно считать того, кто обладает необходимыми знаниями, пониманием, навыками и уверенностью для принятия на практике правильных финансовых решений и осуществления действий в соответствии с конкретными обстоятельствами».

Предполагалось, что основным результатом реализации вышеуказанного плана совместных действий станет рост конкретных показателей, характеризующих уровень финансовой грамотности населения и степени вовлеченности в инвестиционные процессы на финансовом рынке. Причем количественными показателями, характеризующими положительную динамику уровня финансовой грамотности населения Республики Беларусь, определены показатели стабильного роста сбережений населения, объема розничных банковских услуг, объема страховых услуг для физических лиц, инвестиций физических лиц на рынке ценных бумаг и доли безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению.

К ожидаемым нематериальным изменениям, характеризующим положительную динамику уровня финансовой грамотности населения, относятся:

- развитие у граждан навыков финансового планирования и формирования резервов на случай непредвиденных обстоятельств;
- формирование у граждан нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;
- разрушение патерналистского стереотипа поведения (сокращение завышенных ожиданий государственной финансовой поддержки);
- повышение доверия потребителей финансовых продуктов и услуг к финансовому сектору;
- повышение общей экономической активности населения, поддержка предпринимательства, создания собственного бизнеса [7].

В целом можно констатировать, что с момента подписания вышеперечисленных нормативных документов до настоящего времени проделана большая работа. В частности, создан Единый интернет-портал финансовой грамотности населения, на котором размещена актуальная информация относительно инвестиций, вкладов, кредитов, безналичных расчетов и т. п. Кроме того, на сайте можно найти нормативные документы, результаты исследований по вопросу финансовой грамотности населения, игры (например, «Финансовый футбол», «Знай свои деньги» и др.) [8]. На сайте Национального банка Республики Беларусь также имеется раздел, посвященный финансовой грамотности населения [9], созданы логотип и слоган информационной компании по повышению финансовой грамотности населения: «Грошы любяць разумных людзей». В 2014 г. разработан План мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь [9]. Согласно пункту 6 этого плана предусмотрено ежегодное проведение республиканской олимпиады по финансовой грамотности для учащихся 10 и 11 классов учреждений общего и среднего образования. В 2015 г. количество заявок на участие в олимпиаде приблизилось к цифре 5 500 чел. [10].

Вместе с тем, исходя из исследования доступа населения к финансам в Республике Беларусь, проведенного Национальной академией наук Беларуси и государственным научным учреждением «Институт социологии НАН Беларуси» по заказу Национального банка Беларуси в 2015 г., Республика Беларусь характеризуется относительно низкой степенью распространенности финансовых услуг среди населения [11].

Таким образом, приходится констатировать тот факт, что, помимо необходимости дальнейшего развития и реализации комплекса мер по повышению финансовой грамотности среди белорусов на государственном уровне, следует изучить возможность проведения дополнительных мероприятий с учетом мирового опыта.

Принимая во внимание тот факт, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики, обучение финансовой грамотности, на наш взгляд, целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы. Причем изучение основ финансовой грамотности возможно как в качестве самостоятельной учебной дисциплины, так и в рамках уже преподаваемых дисциплин.

Успешным примером интеграции знаний в сфере личных финансов в курс математики может

служить опыт Франции, приведенный в таблице.

Интеграция знаний в области личных финансов в курс математики во Франции

3 класс	4–5 классы	6 класс
Понятие дохода (заработная плата, премии, доходы работников непроизводственной сферы, пособия). Практические навыки – расчет налогов по заработной плате	Понятия покупок (цены и их виды, издержки производства, спрос и предложение, оптовые и розничные покупки, что выгоднее – купить или арендовать, покупка в кредит). Практические навыки – расчет экономии по покупкам	Понятия пользы торговли, роли денег, доходов и карманных денег, составления бюджета. Практические навыки – расчет экономии на покупках
Понятие покупок (цены и их виды), услуг и цен на них. Практические навыки – расчет скидки с цены	Понятие кредитной карты. Практические навыки – пользование банкоматом	Понятия банкнот, монет, чеков, кредитных карт, сбережений. Практические навыки – понимание разницы между текущим счетом и сберегательной книжкой
Понятие валюты (доллар, евро и др.). Практические навыки – расчет обменного курса валют		
Понятия кредита, займов, процента (различия между кредитом и займами, простые и сложные проценты). Практические навыки – расчет процента		
Примечание – Источник [12].		

Немаловажным аспектом преподавания основ финансовой грамотности является выбор педагога. По нашему мнению, финансовое просвещение населения следует доверить опытным, независимым преподавателям-экспертам, которые обладают необходимым финансовым опытом, владеют педагогическими навыками и понимают суть проблемы и те трудности, которые могут возникнуть при реализации программ повышения уровня финансовой грамотности у различных социальных групп жителей Беларуси. При этом необходимо понимать, что финансовая грамотность имеет вполне определенные границы, за которыми находится область профессиональных знаний, и переходить их не следует.

Еще одним направлением, на наш взгляд, должна стать более активная работа средств массовой информации в сфере повышения финансовой грамотности населения.

Подводя итог, можно отметить, что просвещение населения Республики Беларусь в сфере финансов имеет очень существенное значение. Именно финансовая грамотность является одним из важных факторов повышения материального благосостояния граждан, снижения различных экономических рисков, что в конечном итоге положительно отразится на качестве жизни белорусов и в целом на экономике страны.

Список использованной литературы

1. **Кройтор, С.** Финансовая грамотность белорусов (результаты эмпирического исследования) / С. Кройтор, О. Ображей, В. Подвальская // Банк. вестн. – 2014. – № 2. – С. 51–58.
2. **Об осуществлении** деятельности на внебиржевом рынке «Форекс» : Указ Президента Респ. Беларусь от 4 июня 2015 г. № 231 // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
3. **СК предупредил** о кредитных мошенниках // Sputnik Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа : <http://sputnik.by/society/20150226/1014102401.html>. – Дата доступа : 13.01.2016.
4. **Повышение** финансовой грамотности населения как фактор решения социальных проблем // Кузнецкбизнесбанк [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа : http://www.kbb.ru/-press_center/?ELEMENT_ID=6186. – Дата доступа : 13.01.2016.
5. **Финансовая** грамотность // Википедия [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа : <https://ru.wikipedia.org/wiki>. – Дата доступа : 13.01.2016.
6. **Положение** о межведомственном координационном совете по повышению финансовой грамотности населения : утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 2 нояб. 2012 г. № 1009/15 // Консультант плюс:

Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

7. **План** совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 гг. : утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 янв. 2013 г. № 31/1 // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

8. **Единый** интернет-портал финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа : <http://fingramota.by/ru>. – Дата доступа : 13.01.2016.

9. **Финансовая** грамотность // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/>. – Дата доступа : 13.01.2016.

10. **В Нацбанке** названы победители Олимпиады по финансовой грамотности среди школьников [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://mogu.by/news/finansi/v_nacbanke_nazvani_pobediteli_olimpiadi_po_finan-sovoi_gramotnosti_sredi_shkolnikov.html. – Дата доступа : 13.01.2016.

11. **Отчет** о выполнении научно-исследовательской работы по теме «Оценка и анализ доступа населения к финансам в Республике Беларусь» // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/>. – Дата доступа : 13.01.2016.

12. **Необходимость** повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики // Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа : <http://ecsocman.hse.ru/text/33372918/>. – Дата доступа : 13.01.2016.